

ESTADO DE SITUACION COMPARATIVO

DEL 1RO. ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2022 Y DEL 1RO. ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021

Valores en RD\$

ACTIVOS		2022	2021	PASIVOS		2022	2021
INVERSION DE LAS RESERVAS TECNICAS Y PARTICIPACION DE LOS REASEGURADORES		RESERVAS TÉCNICAS		RESERVAS TÉCNICAS			
Certificados de depósitos y/o depósitos a plazo con la opción de la redención anticipada, en las instituciones del sistema financiero nacional, supervisadas por la Superintendencia de Bancos de la República Dominicana	264,915,842.45	86,514,959.94		Reservas de aportaciones y contribuciones no devengadas	2,011,142.00	2,188,800.00	
Contratos de participación en hipotecas aseguradas con cláusulas de recompra, emitidos por las instituciones del sistemas de ahorros y préstamos nacional.	-	-		Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios liquidadas y pendientes de pago	5,395,756.05	28,082,243.29	
Certificados de inversión en el Banco Central de la República Dominicana, con la opción de la redención anticipada	-	-		Reservas de reclamaciones por prestaciones de servicios pendientes de liquidación	68,496,564.61	65,306,788.60	
Valores emitidos o garantizados por el Estado Dominicano	-	-		Reservas de siniestros ocurridos pero no reportados (IBNR)	2,462,510.70	2,577,608.04	
Valores objeto de oferta pública autorizada por la Superintendencia de Valores de la República Dominicana.	-	-		Anulación y/o Reintegro de cheques por Reclamaciones, vencidos por caducidad y/o cheques no entregados a PSS	1,526,579.04	776,485.69	
Letras, notas de rentas fijas y certificados de inversión, con o sin redención anticipada, emitidas por el Banco Central de la República Dominicana.	-	-		TOTAL DE LAS RESERVAS TÉCNICAS	79,892,552.40	98,931,925.62	
Participación de los reaseguradores en las Reservas Técnicas	-	-		RESERVAS PARA CONTINGENCIA ESPECIALES	5,117,280.47	4,840,466.06	
TOTAL INVERSIÓN DE LAS RESERVAS TÉCNICAS	264,915,842.45	86,514,959.94		OBLIGACIONES POR REASEGUROS Y COASEGUROS	-	-	
Y PARTICIPACIÓN DE LOS REASEGURADORES				OBLIGACIONES CON LOS PROMOTORES DE SALUD	4,000.00	1,239,656.60	
EFFECTIVO EN CAJA Y BANCOS	18,175,522.18	55,549,049.33		CUENTA POR PAGAR	2,711,359.70	1,310,559.81	
APORTACIONES Y CONTRIBUCIONES POR COBRAR	2,041,337.77	3,876,022.76		DOCUMENTOS POR PAGAR	-	7,695,121.94	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	9,338,514.54	8,774,413.03		RETENCIONES DE IMPUESTOS POR PAGAR	505,348.47	78,744.44	
DEUDORES POR COASEGUROS Y REASEGUROS	-	-		ACUMULACIONES POR PAGAR	-	-	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADOS	451,214.78	382,859.01		PROVISIONES	7,308,896.17	6,528,002.27	
OTRAS INVERSIONES	10,000,000.00	-		CREDITOS DIFERIDOS	-	-	
PROPIEDADES, EQUIPOS, MOBILIARIOS Y	30,738,412.55	25,211,605.81		TOTAL PASIVOS	95,539,437.21	120,624,476.74	
DEPRECIACION ACUMULADAS	-	-		CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	-	-	
ACTIVOS INTANGIBLES	-	-		CAPITAL EN ACCIONES SUSCRITO Y PAGADO	-	-	
OTROS ACTIVOS	3,657,692.51	2,014,273.18		Capital autorizado	-	-	
GASTOS DIFERIDOS	-	-		Acciones no emitidas	-	-	
TOTAL ACTIVOS	339,318,536.78	182,323,183.06		Acciones en tesorería	-	-	
				TOTAL SUSCRITO Y PAGADO	-	-	
				CAPITAL DE LAS ARS Y ARL NO ORGANIZADAS	50,332,000.00	50,332,000.00	
				COMO COMPAÑIAS POR ACCIONES	-	-	
				RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	-	-	
				Reservas legal según código de comercio	-	-	
				Beneficios (perdidas) del periodo actual	182,566,312.11	41,607,277.38	
				Beneficios (perdidas) acumulados	6,164,002.46	(34,957,356.06)	
				Superavit en revaluación de activos y otras partidas de Capital	4,716,785.00	4,716,785.00	
Cuentas de Orden				TOTAL RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS ACUMULADOS	193,447,099.57	11,366,706.32	
Valores a riesgos retenidos	39,879,000,000.00	33,780,550,000.00		TOTAL PATRIMONIO	243,779,099.57	61,698,706.32	
Cartera de afiliados	40,224.00	34,174.00		TOTAL PASIVOS, CAPITAL, RESERVAS DE CAPITAL Y BENEFICIOS (PERDIDAS) ACUMULADAS	339,318,536.78	182,323,183.06	
Índice de Inversiones Reservas Técnicas y Participación de los Reaseguradores sobre las Reservas Técnicas en el pasivo	3.32	0.87					

"Esta publicación se establece de acuerdo a lo requerido por la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales (SISALRIL), por medio de la Resolución No.162-2009 de fecha 27 de enero de 2009"

ARS-CMD

	2022			2021		
	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL	PDSS	OTROS PLANES	TOTAL
INGRESOS DE OPERACIONES						
Aportaciones y contribuciones suscritas devengadas	616,990,095.15	35,594,792.54	652,584,887.69	389,375,953.52	30,045,359.26	419,421,312.78
Comisiones devengadas recibidas sobre reasegurados	-	-	-	-	-	-
Reclamaciones Incurridas a cargo de los reaseguradores	-	-	-	-	-	-
TOTAL INGRESOS DE OPERACIONES	616,990,095.15	35,594,792.54	652,584,887.69	389,375,953.52	30,045,359.26	419,421,312.78
GASTOS DE OPERACIONES:						
Reclamaciones incurridas por prestaciones de servicios	320,550,145.31	58,347,395.00	378,897,540.31	244,927,189.55	50,632,992.81	295,560,182.36
Comisiones devengadas por los promotores de salud	32,977,417.77	-	32,977,417.77	37,991,714.74	-	37,991,714.74
Reaseguros proporcionales incurridos cedidos	-	-	-	-	-	-
Reaseguros no proporcionales contratados	-	-	-	-	-	-
Reservas para contingencia especiales	-	-	-	-	-	-
Iguales y/o convenios con prestadores de servicios de salud	-	-	-	-	-	-
Cobertura de exceso de pérdidas catastróficas	45,721.44	2,637.72	48,359.16	-	-	-
TOTAL GASTOS DE OPERACIONES	353,573,284.52	58,350,032.72	411,923,317.24	282,918,904.29	50,632,992.81	333,551,897.10
BENEFICIOS (PERDIDAS) DE OPERACIONES ANTES DE GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVO	263,416,810.63	(22,755,240.18)	240,661,570.45	106,457,049.23	(20,587,633.55)	85,869,415.68
Gastos Generales y Administrativos	66,520,374.68	3,837,628.76	70,358,003.44	43,508,991.05	3,274,870.29	46,783,861.34
BENEFICIOS (PERDIDAS) OPERACIONES PROPIAS DEL SERVICIOS DE SALUD	196,896,435.95	(26,592,868.94)	170,303,567.01	62,948,058.18	(23,862,503.84)	39,085,554.34
IMAS:						
Producto de las inversiones de las reservas técnicas	8,002,101.97	3,224,191.48	11,226,293.45	1,339,951.30	2,458,096.61	3,798,047.91
Otros ingresos	1,600,409.57	92,329.27	1,692,738.84	719,044.42	54,121.62	773,166.04
Producto de Otras Inversiones	599,314.93	34,575.09	633,890.02	-	-	-
Recobros y Recuperaciones	-	-	-	-	-	-
MENOS:						
Gastos Financieros	1,176,188.28	67,855.51	1,244,043.79	1,906,022.83	143,464.08	2,049,486.91
Otros gastos	43,617.10	2,516.32	46,133.42	3.72	0.28	4.00
Aportes y Contribuciones por Emergencia Sanitarias	-	-	-	-	-	-
Publicidad orientada a la prevención y promoción del seguro de riesgos laborales	-	-	-	-	-	-
BENEFICIOS (PERDIDAS) DEL EJERCICIO	205,279,142.11	(23,346,720.02)	182,566,312.11	63,101,027.35	(21,493,749.97)	41,607,277.38
Beneficios (perdidas) del ejercicio	205,279,142.11	(23,346,720.02)	182,566,312.11	63,101,027.35	(21,493,749.97)	41,607,277.38
Impuestos sobre la renta	-	-	-	-	-	-
Beneficios (perdidas) netos	205,279,142.11	(23,346,720.02)	182,566,312.11	63,101,027.35	(21,493,749.97)	41,607,277.38
Beneficios acumulados al principio del ejercicio	6,287,205.95	362,715.37	6,649,921.32	(46,752,428.74)	(3,443,731.19)	(49,196,159.93)
Transferencia a la reserva legal	-	-	-	-	-	-
Dividendos a accionistas	-	-	-	-	-	-
Ingresos (gastos) obtenidos o incurridos en el ejercicio fiscal, pero provenientes de operación de años anteriores - reservas por exceso de gastos administrativos	(459,414.75)	(26,504.11)	(485,918.86)	13,242,087.60	996,716.27	14,238,803.87
Beneficios (perdidas) acumuladas al final del ejercicio	211,106,933.31	(23,010,508.76)	188,730,314.57	30,590,686.21	(23,940,764.89)	6,649,921.32

"Esta publicación se establece de acuerdo a lo requerido por la Superintendencia de Salud y Riesgos Laborales (SISALRIL), por medio de la Resolución No. 162-2009 de fecha 27 de enero de 2009"